



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**ANALISIS PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI MODAL USAHA  
PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDes) JAYA  
LESTARI DESA KIJANG REJO KECAMATAN  
TAPUNG KABUPATEN KAMPAR DITINJAU  
MENURUT EKONOMI SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Fakultas Syariah Dan Hukum



UIN SUSKA RIAU

Oleh:

**ENDAH SULISTIYAH**  
**NIM: 11725201086**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM  
RIAU  
1442 H/ 2021 M**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul **Analisis Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah**, yang ditulis oleh :

Nama : Endah Sulistiyah  
 NIM : 1172521010086  
 Jurusan : Ekonomi Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultab Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, 03 Juni 2021**

Pembimbing Skripsi

Syamsurizal, SE., M.Sc., Ak., CA.

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“Analisis Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”**, yang ditulis oleh:

Nama : Endah Sulistiyah  
 NIM : 11725201086  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari / Tanggal : Rabu / 30 Juni 2021  
 Waktu : 08.00 WIB  
 Tempat : Daring / Online

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, 30 Juni 2021 M**

**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. H. Maghfirah, M.Ag**


Sekretaris  
**Madona Khairunnisa, S.E.I., M.E.Sy**

Penguji I  
**Muhammad Nurwahid, M.Ag**

Penguji II  
**Dr. Syahpawi, S.Ag, M.Sh**


Mengetahui:  
 Dekan Fakultas Syariah Dan Hukum

  
**Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag**  
 NIP. 19580712 198603 1 005







1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## ABSTRAK

**Endah sulistiyah (2021): Analisis Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah**

Penelitian ini dilatar belakangi oleh pemberian kredit sebagai modal usaha pada BUMDes Jaya Lestari, dimana kredit yang diberikan kepada masyarakat meningkat setiap tahunnya. Fokus penelitian ini adalah bagaimana pemberian kredit sebagai modal usaha pada Bumdes Jaya Lestari, apa saja hambatan dalam pemberian kredit sebagai modal usaha pada Bumdes Jaya Lestari dan bagaimana tinjauan ekonomi syariah terhadap pemberian kredit sebagai modal usaha pada Bumdes Jaya Lestari.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan di BUMDes Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pengurus BUMDes Jaya Lestari yaitu sebanyak 4 orang dan adapun sampel sebanyak 4 orang dengan menggunakan metode *total sampling*. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data dari penelitian ini yaitu data primer dan data sekunder kemudian di analisa menggunakan *deskriptif kualitatif*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pemberian kredit sebagai modal usaha pada BUMDes Jaya Lestari telah menerapkan prinsip 5 C (*character, capacity, collateral, capital, dan condition*). Hal utama yang menjadi hambatan dalam pemberian kredit sebagai modal usaha pada BUMDes Jaya Lestari yaitu terjadinya kemacetan dalam pembayaran kredit. Jika ditinjau dari ekonomi syariah terhadap pemberian kredit sebagai modal usaha pada BUMDes Jaya Lestari maka dari segi tolong menolong telah sesuai dengan prinsip syariah karena telah memberikan bantuan berupa kredit kepada masyarakat yang memerlukan modal usaha. Namun dari segi pemberian kredit BUMDes Jaya Lestari belum sesuai dengan prinsip ekonomi syariah karena masih menggunakan sistem bunga, dimana bunga termasuk kedalam riba, yaitu hukumnya haram.

**Kata kunci: Pemberian Kredit dan Modal Usaha**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji bagi Allah tuhan semesta alam yang telah menciptakan langit dan bumi beserta isinya dan bersyukur kepada Allah yang telah memberikan nikmat iman, nikmat islam, nikmat kesempatan serta nikmat kesehatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul, **“Analisis Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”**.

Sholawat serta salam kita hadiahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman berilmu pengetahuan yang dapat kita rasakan pada saat ini.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu sehingga skripsi ini dapat diselesaikan, yaitu kepada :

1. Orang tua dan keluarga tercinta yang selalu mendoakan, memotivasi, memberikan semangat serta memberi bantuan moral maupun materi kepada penulis yakni Ayahanda Samsuri dan Ibunda Indrawati serta adikku Insan Mujahiddin.
2. Bapak Prof.Dr. Khairunnas Rajab M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Bapak Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Syahfawi, M.Ag selaku Ketua Jurusan Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Bapak Syamsurizal SE, M. Sc Ak, CA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan pikirannya dengan penuh kesabaran dalam membimbing dan mengarahkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Jenita, S.E., M.M selaku Penasehat Akademis yang telah memberikan nasehat selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pengurus Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari yang telah meluangkan waktu untuk memberikan informasi kepada penulis.
8. Bapak/Ibu Pengelola Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
9. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis.
10. Teman-teman seperjuangan angkatan 2017 khususnya lokal Ekonomi Syariah D.
11. Sahabat-sahabatku Kiki Dwi Agustina, Yessi Wulandari, Risma Yani, Sukei, Alfian Aziddin, Ahmad Ramadhani, Kurniawan Sandi, dan Rizky Almadani yang telah memberi semangat kepada penulis.

Semoga bantuan yang diberikan dalam bentuk apapun mendapat pahala yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sempurna, masih banyak kesalahan dan kekurangan sehingga penulis mengharapkan kritikan dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Pekanbaru, 03 Juli 2021

Penulis

**ENDAH SULISTIYAH**  
**NIM. 11725201086**





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah .....	5
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
E. Metode Penelitian.....	6
F. Sistematika Penulisan.....	10
<b>BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN .....</b>	<b>12</b>
A. Gambaran Umum Desa Kijang Rejo.....	12
B. Gambaran Umum BUMDes Jaya Lestari.....	17
<b>BAB III TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>25</b>
A. Kredit.....	25
1. Pengertian Kredit .....	25
2. Unsur-Unsur Kredit.....	26
3. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit .....	28
4. Prosedur Pemberian Kredit .....	32
5. Penyebab Kredit Macet .....	38
B. Modal Usaha .....	40
1. Pengertian Modal Usaha .....	40
2. Jenis-Jenis Modal Usaha .....	41
C. Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) .....	42
1. Pengertian BUMDes .....	42
2. Ciri-ciri BUMDes.....	43
3. Tujuan BUMDes .....	44
D. Kredit Menurut Perspektif Ekonomi Islam .....	45





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
	A. Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari .....	47
	B. Hambatan Dalam Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari.....	52
	C. Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari.....	54
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>57</b>
	A. Kesimpulan.....	57
	B. Saran.....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		
<b>LAMPIRAN</b>		

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Pemberian Kredit Modal Usaha Pada Bumdes Jaya Lestari Tahun 2017-2019 .....	4
Tabel 2.1	Jumlah Penduduk .....	14
Tabel 2.2	Tingkat Pendidikan .....	15
Tabel 2.3	Kepercayaan Masyarakat .....	16
Tabel 2.4	Mata Pencarian.....	17
Tabel 2.5	Adat Istiadat .....	18
Tabel 4.1	Data Kredit Macet Pada Bumdes Jaya Lestari Tahun 2017-2019.....	57

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Bagan Struktur Organisasi BUMDes Jaya Lestari.....	23
------------	--	----





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan merupakan salah satu lembaga yang berperan penting dalam perekonomian suatu negara. Menurut Kasmir, lembaga keuangan adalah setiap perusahaan yang berperan dalam bidang keuangan, menghimpunkan dana, menyalurkan dana atau kedua-duanya.<sup>1</sup>

Keberadaan lembaga keuangan baik itu bank maupun non bank sangat diperlukan sebagai sarana mengatasi masalah kurangnya modal usaha bagi masyarakat. Dengan kredit yang disalurkan oleh lembaga keuangan dapat menjadi solusi bagi masyarakat yang membutuhkan dana.

Kredit merupakan penyaluran dana dari pihak pemilik dana kepada pihak yang memerlukan dana, penyaluran dana didasarkan pada kepercayaan yang diberikan oleh pemilik dana kepada pengguna dana. Menurut Thomas, kredit dalam pengertian umum merupakan kepercayaan atas kemampuan pihak debitur (penerima kredit) untuk membayar sejumlah uang pada masa yang akan datang.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Andri Soemitra, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2010), Cet. Ke-2, h. 28.

<sup>2</sup> Ismail, *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*, (Jakarta: Kencana, 2010), h. 93.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pengawasan dalam pemberian kredit pada lembaga keuangan bank maupun non bank sangat diperlukan guna untuk mengurangi terjadi risiko-risiko dalam proses pelunasan kredit. Risiko-risiko tersebut biasanya timbul karena adanya penyimpangan, baik itu dari pihak kreditur maupun debitur.<sup>3</sup> Oleh karena itu, Sebelum bank memberikan kredit kepada debitur maka pihak bank akan melakukan analisa terlebih dahulu. Menurut Melayu SP Hasibuan plafond kredit ditetapkan secara objektif atas hasil analisis asas 5C, 7P dan 3R. 5C yaitu *character* (watak), *capacity* (kemampuan), *capital* (modal), *condition of economic* (prospek usaha debitur) dan *collateral* (agunan). 7P yaitu *Personality*, *Party*, *Purpose*, *Prospect*, *Payment*, *Profitability*, *Protection*. 3R yaitu : *Returns*, *Repayment*, dan *Risk Bearing Ability*.<sup>4</sup>

Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) merupakan lembaga keuangan mikro di pedesaan yang salah satu usahanya memberikan kredit kepada masyarakat serta berperan penting dalam meningkatkan taraf perekonomian masyarakat desa. BUMDes menurut Pasal 1 angka 6 UU No. 6/2014 tentang Desa, sebagai : “Badan Usaha Milik Desa, selanjutnya disebut BUMDes, adalah badan usaha yang seluruh atau sebagian besar modalnya dimiliki oleh Desa melalui penyertaan secara langsung yang berasal dari kekayaan Desa

<sup>3</sup> Aditya Wahyu Aji, “Evaluasi Pengawasan Kredit Modal Kerja Guna Menekan Terjadinya Penunggakan Kredit (Studi Pada Koperasi Simpan Pinjam Adi Wiyata Mandiri Kabupaten Blitar Tahun 2011-2013)” dalam *Administrasi Bisnis*, Volume 10, No. 1, (2014), h. 2.

<sup>4</sup> Ivalaina Astarina dan Angga Hapsila, *Manajemen Perbankan*, (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2015), h. 61.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Saifuddin Kasim Riau

yang dipisahkan guna mengelola aset, jasa pelayanan dan usaha lainnya untuk sebesar-besarnya kesejahteraan masyarakat Desa.”<sup>5</sup>

BUMDes Jaya Lestari adalah suatu lembaga keuangan mikro yang ada di Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar. Usaha yang dimiliki BUMDes Jaya Lestari berupa pelayanan jasa, pemberian 9 bahan makanan pokok masyarakat desa, perdagangan hasil pertanian serta industri kecil dan kerajinan rakyat. Selain itu, BUMDes Jaya Lestari bergerak dalam bidang pemberian kredit kepada masyarakat yang membutuhkan untuk mengembangkan usahanya dalam bentuk pemberian kredit. Masyarakat yang meminjam kredit kepada BUMDes disebut pemanfaat.

Jenis kredit yang diberikan BUMDes Jaya Lestari kepada masyarakat terbagi menjadi dua, yaitu kredit modal usaha dan kredit konsumtif. Kredit modal usaha adalah kredit yang akan dipergunakan untuk menambah modal usaha pemanfaat. Maksimal kredit yang diberikan sebesar Rp. 20.000.000. Sedangkan kredit konsumtif adalah kredit yang diberikan untuk memenuhi kebutuhan sendiri serta keluarganya,<sup>6</sup> seperti : untuk membayar biaya sekolah anak dan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Jumlah maksimal kredit yang diberikan sebesar Rp.1.000.000.

Kredit yang diberikan oleh BUMDes Jaya Lestari hanya untuk masyarakat Desa Kijang Rejo. Pinjaman akan diberikan secara tunai setelah

---

<sup>5</sup> Anom Surya Putra, *Buku 7 Badan Usaha Milik Desa: Spirit Usaha Kolektif Desa*, (Jakarta: Kementerian Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, Dan Transmigrasi Republik Indonesia, 2015), h. 11.

<sup>6</sup> Ivalaina Astarina dan Angga Hapsila, *Op.Cit*, h.58.

persyaratan yang ditetapkan oleh BUMDes telah terpenuhi, kemudian pemanfaat mengembalikannya secara kredit.

**Tabel I.I**  
**Data Pemberian kredit sebagai Modal Usaha Pada BUMDes Jaya Lestari Tahun 2017-2019**

No	Jenis usaha	Pemberian kredit Modal Usaha			Jumlah Pemanfaat
		2017	2018	2019	
1	Perdagangan	Rp 1.053.500.000	Rp 1.095.500.000	Rp 1.166.500.000	118 orang
2	Perkebunan	Rp 5.894.500.000	Rp 6.079.700.000	Rp 6.805.550.000	682 orang
3	Peternakan	Rp 35.000.000	Rp 35.000.000	Rp 35.000.000	3 orang
4	Jasa	Rp 129.000.000	Rp 129.000.000	Rp 129.000.000	7 orang
	<b>Jumlah</b>	<b>Rp 7.112.000.000</b>	<b>Rp 7.339.200.000</b>	<b>Rp 8.136.050.000</b>	<b>810 orang</b>

Sumber: Data Olahan 2020

Dari tabel di atas dapat diketahui bahwa kredit modal usaha yang diberikan BUMDes Jaya Lestari mengalami peningkatan setiap tahunnya terutama dalam jenis usaha perdagangan dan perkebunan. Pada tahun 2017 total kredit yang diberikan BUMDes sebesar Rp 7.112.000.000, tahun 2018 menyalurkan kredit sebesar Rp 7.339.200.000, dan pada tahun 2019 BUMDes Jaya Lestari menyalurkan kredit sebesar Rp 8.136.050.000 dengan jumlah pemanfaat 810 orang.

Jika kredit modal usaha pada BUMDes Jaya Lestari dapat diberikan kepada orang yang tepat, maka kredit tersebut bisa dimanfaatkan secara efektif dan efisien

Berdasarkan latar belakang tersebut penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “ANALISIS PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI MODAL USAHA PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDes) JAYA LESTARI DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG

## **KABUPATEN KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH”.**

### **B. Batasan Masalah**

Agar penelitian lebih terarah dan fokus terhadap permasalahan yang diteliti, maka penulis membatasi permasalahan dalam penelitian ini yaitu: Analisis Pemberian Kredit sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah.

### **C. Rumusan Masalah**

1. Bagaimana pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar?
2. Apa saja hambatan dalam pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar?
3. Bagaimana tinjauan ekonomi syariah terhadap pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar ?

### **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

1. Tujuan Penelitian
  - a. Untuk mengetahui pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Untuk mengetahui hambatan dalam pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar.
- c. Untuk mengetahui tinjauan ekonomi Syariah terhadap pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar.

#### 2. Manfaat Penelitian

1. Penelitian ini dapat dijadikan referensi bagi peneliti lainnya yang meneliti dalam bidang yang sama.
2. Sebagai bahan untuk menambah wawasan penulis berkenaan dengan pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar.
3. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan pada Program S1 pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

#### E. Metode Penelitian

##### 1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar. Penulis memilih lokasi ini karena penulis dekat dengan tempat penelitian sehingga memudahkan dalam memperoleh data serta menghemat waktu dan tenaga.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. Subjek dan Objek Penelitian

### a. Subjek Penelitian

Subjek penelitian adalah individu yang dijadikan sumber informasi yang dibutuhkan dalam pengumpulan data penelitian.<sup>7</sup>

Subjek penelitian ini ialah pengurus Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari.

### b. Objek Penelitian

Objek Penelitian adalah masalah atau tema yang akan diteliti.<sup>8</sup> Adapun yang menjadi objek dalam penelitian ini yaitu pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari.

## 3. Populasi dan Sampel

### a. Populasi

Populasi merupakan keseluruhan objek pengamatan yang akan diteliti atau jumlah keseluruhan dari satuan-satuan atau individu-individu yang karakteristiknya hendak diteliti.<sup>9</sup> Populasi dalam penelitian ini adalah pengurus BUMDes Jaya Lestari yang berjumlah 4 (lima) orang terdiri dari : Direktur 1 orang, Kepala Unit 1 orang, Staf Keuangan 1 orang, dan Staf Administrasi 1 orang.

<sup>7</sup> Djam'in Satrio dan Aan Komariah, *Metedologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2014), h.46.

<sup>8</sup> *Ibid.*

<sup>9</sup> Muharto, *Metode Penelitian Sistem Informasi: Mengatasi Kesulitan Mahasiswa Dalam Menyusun Proposal Penelitian*, Ed.1, Cet.1, (Yogyakarta: Deepublish, 2016), h. 77.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang karakteristiknya hendak diteliti.<sup>10</sup> Teknik yang digunakan dalam penelitian ini ialah *total sampling* karena jumlah populasi tidak besar sehingga seluruh populasi dijadikan sampel. Jadi sampel dalam penelitian ini adalah seluruh pengurus Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari yang berjumlah 4 orang.

4. Sumber Data

a. Data primer

Data primer adalah data yang diperoleh melalui pengukuran langsung oleh peneliti yang bukan berasal dari data yang telah ada.<sup>11</sup> Dalam penelitian ini data primer didapat langsung dari pengurus BUMDes Jaya Lestari.

b. Data sekunder

Data sekunder adalah data yang dikumpulkan oleh pihak lain dan telah didokumentasikan sehingga dapat digunakan oleh pihak lain (peneliti).<sup>12</sup> Data sekunder dalam penelitian ini didapat dari dokumen BUMDes dan buku-buku yang berkaitan dengan penelitian.

---

<sup>10</sup> *Ibid*, h. 78.

<sup>11</sup> Ririn Windharti, *Penelitian Sosial*, (Yogyakarta: Istana Media, 2018), h. 7.

<sup>12</sup> *Ibid*.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 5. Teknik Pengumpulan Data

### a. Observasi

Observasi adalah kegiatan pengamatan terhadap keadaan, objek atau peristiwa yang akan diteliti.<sup>13</sup> Penulis akan melakukan pengamatan langsung di lapangan terhadap subjek penelitian untuk mendapatkan gambaran secara nyata tentang kegiatan yang diteliti.

### b. Wawancara

Wawancara adalah proses tanya jawab antara peneliti dengan subyek atau informan penelitian secara lisan untuk memperoleh data yang dibutuhkan oleh peneliti.<sup>14</sup> Penulis mengumpulkan data dengan teknik tanya jawab langsung kepada pengurus BUMDes Jaya Lestari.

### c. Dokumentasi

Dokumentasi yaitu memanfaatkan dokumen yang sudah ada pada BUMDes Jaya Lestari dalam bentuk data-data atau arsip yang berhubungan dengan masalah yang diteliti.

## 6. Metode Analisis Data

Penelitian ini menggunakan analisis data deskriptif kualitatif. Deskriptif kualitatif adalah setelah semua data berhasil dikumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya.<sup>15</sup>

<sup>13</sup> Ika Setyaningsih, *Laporan Hasil Observasi Dan Laporan Percobaan*, (Surakarta: PT Aksarra Sinergi Media, 2019), h. 22.

<sup>14</sup> Muharto, *Op.Cit*, h. 85.

<sup>15</sup> Moh. Kasiram, *Metode Penelitian Kuantitatif-Kualitatif*, (Yogyakarta: UIN Maliki Press, 2010), Cet. 2, h. 352.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 7. Metode Penulisan

### a. Deduktif

Deduktif yaitu dengan mengumpulkan fakta-fakta yang bersifat umum terlebih dahulu kemudian dihubungkan dalam bagian-bagiannya yang bersifat khusus.

### b. Deskriptif

Deskriptif yaitu mengumpulkan data-data kemudian dianalisa, sehingga dapat disusun menurut kebutuhan yang diperlukan dalam penelitian.

## F. Sistematika Penulisan

Agar lebih mudah dalam memahami penulisan ini, maka penulis memaparkan sistematika penulisan ke dalam beberapa bab, yaitu:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab ini berisi tentang latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

### **BAB II : GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan tentang gambaran umum Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung dan gambaran umum BUMDes Jaya Lestari Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar.

### **BAB III : TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini membahas diantaranya: pengertian kredit, unsur-unsur kredit, prinsip-prinsip pemberian kredit, prosedur

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pemberian kredit, penyebab kredit macet, pengertian modal usaha, jenis-jenis modal usaha, pengertian BUMDes, ciri-ciri BUMDes, tujuan BUMDes, kredit menurut perspektif ekonomi islam.

#### **BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan meliputi: Bagaimana pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar, Apa saja hambatan dalam pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (Bumdes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar, bagaimana tinjauan ekonomi syariah terhadap pemberian kredit sebagai modal usaha pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar.

#### **BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisikan kesimpulan dan saran.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

#### A. Gambaran Umum Desa Kijang Rejo

##### 1. Letak Geografis dan Demografi

Secara geografis Desa Kijang Rejo merupakan desa yang berada di Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar. Penduduk Desa Kijang Rejo dapat dikatakan sebagai masyarakat yang heterogen yang terdiri dari berbagai suku, budaya, dan agama. Desa Kijang Rejo memiliki 4 (empat) rukun warga dan 15 (lima belas) rukun tetangga. Jarak Desa Kijang Rejo dengan Ibu Kota Kecamatan 40 Km, Ibu Kota Kabupaten 75 Km Sedangkan jarak ke Ibu Kota Provinsi 85 Km. Adapun batas wilayah Desa Kijang Rejo sebagai berikut:

- a. Sebelah utara berbatasan dengan Desa Sekijang Kecamatan Tapung Hilir.
- b. Sebelah selatan berbatasan dengan Desa Pantai Cermin Kecamatan Tapung.
- c. Sebelah timur berbatasan dengan Desa Pelambaian Kecamatan Tapung.
- d. Sebelah barat berbatasan dengan Desa Sekijang Kecamatan Tapung Hilir.

Luas wilayah Desa Kijang Rejo adalah 4.739, 50 Ha dimana 2.400,00 Ha luas tanah kering yang dimanfaatkan untuk ladang, pemukiman dan pekarangan, 2.302,00 Ha luas tanah perkebunan dan 37,50 Ha luas fasilitas umum yang dimanfaatkan untuk lapangan olahraga,

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tempat pembuangan sampah, jalan, usaha perikanan dan aliran listrik tegangan tinggi.

Secara demografi jumlah penduduk Desa Kijang Rejo berdasarkan Kepala Keluarga (KK) berjumlah 840 KK dan jumlah total sebanyak 3.200 orang yang terdiri dari Laki-laki berjumlah 1.655 orang dan Perempuan berjumlah 1.548 orang. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 2.1**  
**Jumlah penduduk**

Jenis Kelamin	Jumlah penduduk
Laki-laki	1655 Orang
Perempuan	1548 Orang
<b>Jumlah</b>	<b>3203 Orang</b>
<b>Jumlah Kepala Keluarga</b>	<b>840 KK</b>

Sumber: Kantor Desa Kijang Rejo tahun 2021

## 2. Pendidikan

Pendidikan merupakan hal yang terpenting dalam kehidupan karena dapat meningkatkan kecerdasan dan keterampilan masyarakat sehingga dapat membantu memajukan kehidupan bangsa. Kondisi pendidikan di Desa Kijang Rejo mulai tingkat dasar sampai kejenjang yang lebih tinggi dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 2.2**  
**Tingkat Pendidikan**

Tingkat pendidikan	Laki-laki	Perempuan
Tidak tamat Sd / Sederajat	457 orang	540 orang
Tamat SD / Sederajat	617 orang	521 orang
Tamat SLTP / Sederajat	313 orang	258 orang
Tamat SLTA / Sederajat	218 orang	194 orang
Diploma	27 orang	24 orang
Perguruan Tinggi (S1)	23 orang	11 orang
<b>Jumlah</b>	<b>3.203 orang</b>	

Sumber: Kantor Desa Kijang Rejo tahun 2021



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari tabel di atas dapat diketahui tingkat pendidikan warga Kijang Rejo yaitu Tidak tamat SD / Sederajat laki-laki berjumlah 457 orang dan perempuan berjumlah 540 orang, Tamat SD / Sederajat laki-laki berjumlah 617 orang dan perempuan berjumlah 521 orang, Tamat SLTP / Sederajat laki-laki berjumlah 313 orang dan perempuan berjumlah 258 orang, Tamat SLTA / Sederajat laki-laki sebanyak 218 orang dan perempuan sebanyak 194 orang, Diploma laki-laki berjumlah 27 orang dan perempuan berjumlah 24 orang, Perguruan Tinggi (S1) laki-laki sebanyak 23 orang dan perempuan sebanyak 11 orang, dan total keseluruhan penduduk Kijang Rejo berdasarkan tingkat pendidikannya yaitu berjumlah 3.203 orang.

### 3. Kehidupan Beragama

Kepercayaan masyarakat di Desa Kijang Rejo yaitu cuma menganut dua agama diantaranya agama Islam dan agama Kristen. Agama Islam merupakan agama mayoritas sedangkan agama Kristen merupakan agama minoritas. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

**Tabel 2.3**  
**Kepercayaan Masyarakat**

Agama	Laki-laki	Perempuan
Islam	1419 orang	1383 orang
Kristen	78 orang	61 orang
<b>Jumlah</b>	<b>1.497 orang</b>	<b>1.444 orang</b>

*Sumber: Kantor Desa Kijang Rejo tahun 2021*

Dari tabel di atas dapat dijelaskan bahwa masyarakat Desa Kijang Rejo yang bergama Islam laki-laki berjumlah 1.419 orang dan perempuan berjumlah 1.383 orang. Sedangkan agama Kristen laki-laki berjumlah 78

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

orang dan perempuan berjumlah 61 orang. Jadi total masyarakat Desa Kijang Rejo berdasarkan kepercayaan yaitu laki-laki berjumlah 1.497 orang dan perempuan berjumlah 1.444 orang.

#### 4. Sosial Ekonomi

Penduduk Desa Kijang Rejo memiliki mata pencaharian yang berbeda-beda. Namun sebagian besar dari penduduk Desa Kijang Rejo adalah petani, karena di daerah ini banyak perkebunan sawit. Adapun mata pencaharian Desa Kijang Rejo dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

**Tabel 2.4**  
**Mata Pencaharian**

Jenis pekerjaan	Laki-laki	Perempuan
Petani	368 orang	53 orang
Buruh Tani	150 orang	48 orang
Pegawai Negeri Sipil	1 orang	4 orang
Peternak	75 orang	8 orang
Bidan Swasta	0 orang	4 orang
Pedagang Keliling	42 orang	17 orang
Pengrajin Industri Rumah Tangga Lainnya	15 orang	23 orang
<b>Jumlah</b>	<b>808 orang</b>	

*Sumber: Kantor Desa Kijang Rejo tahun 2021*

Dari tabel di atas dapat diketahui bahwa masyarakat yang berprofesi sebagai petani laki-laki berjumlah 368 orang dan perempuan berjumlah 53 orang, Buruh Tani laki-laki sebanyak 150 orang dan perempuan sebanyak 48 orang, Pegawai Negeri Sipil laki-laki berjumlah 1 orang dan perempuan 4 orang, Peternak laki-laki 75 orang dan perempuan 8 orang, Bidan Swasta perempuan berjumlah 4 orang, Pedagang Keliling laki-laki berjumlah 42 orang dan perempuan 17 orang, kemudian Pengrajin Industri Rumah Tangga Lainnya laki-laki 15 orang sedangkan perempuan 23 orang. Total

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keseluruhan masyarakat Desa Kijang Rejo berdasarkan mata pencaharian berjumlah 808 orang.

## 5. Adat Istiadat

Desa Kijang Rejo dapat dikatakan desa yang heterogen karena memiliki berbagai macam suku, walaupun suku Jawa merupakan suku mayoritas namun keharmonisan antara penduduk tetap terjaga. Untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

**Tabel 2.5**  
**Adat Istiadat**

Suku	Laki-laki	Perempuan
Aceh	4 orang	6 orang
Batak	78 orang	61 orang
Nias	4 orang	3 orang
Jawa	1384 orang	1344 orang
Batak Karo	27 orang	30 orang
<b>Jumlah</b>	<b>1.497 orang</b>	<b>1.444 orang</b>

*Sumber: Kantor Desa Kijang Rejo tahun 2021*

Dari tabel di atas dapat dipahami bahwa masyarakat yang memiliki suku Aceh laki-laki berjumlah 4 orang dan perempuan 6 orang. Suku Batak laki-laki berjumlah 78 orang dan perempuan 61 orang, suku Nias laki-laki berjumlah 4 orang dan perempuan 3 orang, suku Jawa laki-laki berjumlah 1.384 orang dan perempuan 1.344 orang, dan suku Batak Karo laki-laki berjumlah 27 orang dan perempuan 30 orang. Total keseluruhan masyarakat Desa Kijang Rejo jika dilihat dari sukunya yaitu laki-laki berjumlah 1.497 orang sedangkan perempuan berjumlah 1.444 orang.

## **B. Gambaran Umum BUMDes Jaya Lestari**

### **1. Profil BUMDes Jaya Lestari**

Badan Usaha Milik Desa atau yang disingkat dengan BUMDes merupakan suatu lembaga Ekonomi yang bergerak dalam bidang simpan pinjam. BUMDes di Desa Kijang Rejo bernama BUMDes “Jaya Lestari” yang berdiri pada tanggal 25 januari 2011 di Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar. Adapun Modal dasar BUMDes berasal dari :

- a. Bantuan Pemerintah, Pemerintah Provinsi, Pemerintah Kabupaten.
- b. Laba Usaha dari Bantuan Pemerintah, Pemerintah Provinsi dan Pemerintah Kabupaten.
- c. Swadaya Masyarakat.
- d. Laba Usaha dari dana Swadaya Masyarakat.
- e. Bantuan dan Kerjasama dengan Pihak Ketiga yang tidak mengikat.

Musyawarah Desa merupakan kekuasaan tertinggi dalam menentukan kebijakan dalam pengelolaan BUMDes yang dipimpin langsung oleh Kepala Desa. Musyawarah inilah diambil kebijakan tentang Mengangkat dan memberhentikan Direktur dan Kepala Unit serta menilai Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dalam pelaksanaan pengelolaan BUMDes.

### **2. Visi dan Misi BUMDes Jaya Lestari**

- a. Visi

Adapun visi BUMDes Jaya Lestari yaitu:

Dari masyarakat, Oleh masyarakat dan Untuk masyarakat (DOU) menuju desa mandiri.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Misi

Adapun visi BUMDes Jaya Lestari yaitu:

- 1) Menumbuh dan mengembangkan usaha ekonomi masyarakat.
- 2) Membuka unit-unit usaha BUMDes untuk melayani kebutuhan masyarakat. Dan mengelolah potensi yang ada, nantinya bisa menjadikan kontribusi untuk Pendapatan Asli Desa ( PAD ).
- 3) Membuka lapangan kerja bagi masyarakat desa setempat .

**3. Mekanisme Pengelolaan BUMDes Jaya Lestari:**

- a. Dilaksanakan dengan berpedoman pada Azas Pengelolaan BUMDes :
  - 1) Pengelolaan kegiatan BUMDes dilakukan secara terbuka dan dapat dipertanggungjawabkan.
  - 2) Warga masyarakat terlibat secara aktif.
  - 3) Pengelolaan Kegiatan perlu berkelanjutan.
- b. Mekanisme Pengelolaan BUMDes Jaya Lestari dilaksanakan Sesuai Tugas, Kewajiban dan Wewenang (Tugas Pokok dan Fungsi) para Pelaku BUMDes.

**4. Bidang / Jenis Usaha**

- a. Bidang usaha Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) meliputi : simpan pinjam.
- b. Jenis usaha Badan Usaha Milik Desa ( BUMDes ) berupa :
  - 1) Pelayanan Jasa yang meliputi simpan pinjam, perkreditan, angkutan darat dan air, listrik desa dan lain-lain yang sejenis.
  - 2) Penyaluran 9 bahan pokok masyarakat desa .
  - 3) Perdagangan hasil pertanian yang meliputi hasil bumi, pertanian, tanaman pangan, perkebunan, perikanan dan agro bisnis .

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Industri kecil dan kerajinan rakyat.
- 5) Kegiatan perekonomian lainnya yang sesuai potensi desa dan mampu meningkatkan nilai tambah bagi masyarakat .

## **5. Prosedur Pemberian Kredit**

Sebelum masyarakat memperoleh kredit terlebih dahulu harus melalui prosedur yang udah ditetapkan BUMDes. Adapun prosedur pemberian kredit pada BUMDes yaitu:

### **a. Pengajuan proposal**

Setiap individu atau kelompok berkewajiban membuat proposal dengan melampirkan :

- 1) Surat permohonan kredit
- 2) Fotokopi kartu keluarga
- 3) Fotokopi KTP (suami dan istri)
- 4) Fotokopi agunan
- 5) Pas foto 3 x 4 (suami dan istri)
- 6) RUA (Rencana Usaha Anggota)/ RUK (Rencana Usaha Kelompok) / RUB (Rencana Usaha Bersama)
- 7) Surat keterangan dari BUMDes

### **b. Verifikasi**

Adapun yang diverifikasi oleh BUMDes yaitu:

- 1) Verifikasi personal
- 2) Verifikasi kelayakan kredit
- 3) Verifikasi agunan

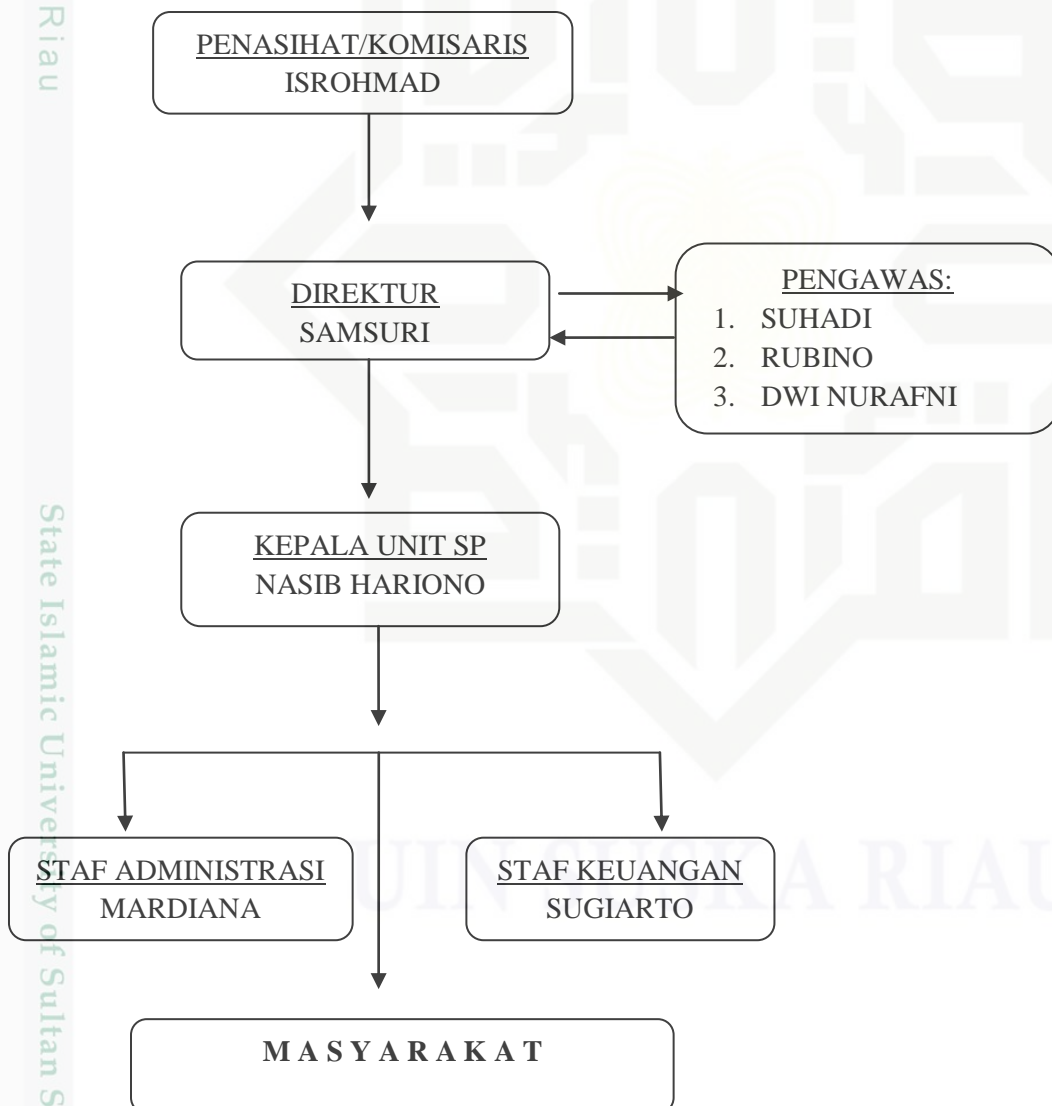
### **c. Mengisi Surat Perjanjian Pemberian Kredit (SP2K)**

### **d. Pemberian kuitansi**

## 6. Struktur organisasi BUMDes Jaya Lestari

Struktur organisasi merupakan bagian yang penting dalam suatu perusahaan atau badan usaha. Dengan adanya struktur organisasi pengurus yang berwenang dapat melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya sesuai dengan jabatannya sehingga dapat mencapai tujuan suatu perusahaan atau badan usaha.

**Gambar 2.1**  
**Bagan struktur organisasi BUMDes Jaya Lestari**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tugas dan kewajiban pelaksanaan BUMDes Jaya Lestari adalah sebagai berikut:<sup>16</sup>

a. Komisaris

Tugas komisaris diantaranya :

- 1) Melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada pelaksanaan operasional dalam menjalankan kegiatan pengurusan dan pengelolaan BUMDes.
- 2) Memberi izin apabila BUMDes melakukan kerja sama dengan pihak lain.

b. Pengawas dan Pemeriksa

Pengawas dan Pemeriksa merupakan unsur kepengurusan BUMDes yang melakukan pengawasan dan pengelolaan BUMDes sesuai dengan Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga yang telah ditetapkan.

Badan Pengawas dan Pemeriksa mempunyai tugas :

- 1) Merumuskan pedoman pelaksanaan pemeriksaan pengelolaan BUMDes.
- 2) Melaksanakan pemeriksaan terhadap pengelolaan BUMDes.
- 3) Menyampaikan laporan pemeriksaan pengelolaan BUMDes kepada komisaris dalam musyawarah desa.
- 4) Melaksanakan tindak lanjut hasil pengawasan dan pemeriksaan dengan persetujuan komisaris dan musyawarah desa.

---

<sup>16</sup> Dokumen BUMDes Jaya Lestari Desa Kijang Rejo.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5) Melaksanakan rapat sekurang-kurangnya dua kali dalam 1 (satu) tahun.

c. Direktur

Direktur mempunyai tugas pokok memimpin pengelolaan sumber daya Badan Usaha Milik Desa.

Tugas Direktur adalah sebagai berikut :

- 1) Mengembangkan dan membina Badan Usaha agar tumbuh dan berkembang menjadi Lembaga yang dapat melayani kebutuhan ekonomi warga masyarakat.
- 2) Menyampaikan laporan dari seluruh kegiatan usaha kepada Komisaris dan Badan Pengawas setiap 1 bulan sekali.
- 3) Menyampaikan Laporan secara keseluruhan mengenai perkembangan usaha dalam satu tahun kepada masyarakat dalam forum Musyawarah Desa.
- 4) Mengusahakan agar tetap tercipta pelayanan ekonomi desa yang adil dan merata.
- 5) Melakukan kerja sama dengan lembaga-lembaga perekonomian lainnya yang ada di desa.
- 6) Menggali dan memanfaatkan potensi ekonomi desa untuk meningkatkan pendapatan asli desa.
- 7) Mengangkat dan memberhentikan anggota pengelola Badan Usaha Milik Desa dengan persetujuan Pemerintah Desa dan BPD.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 8) Mengkoordinasikan seluruh tugas Pengelola Badan Usaha Milik Desa baik ke dalam maupun ke luar BUMDes.
- 9) Mewakili kegiatan Badan Usaha Milik Desa ke dalam maupun ke luar.

d. Kepala Unit Usaha

Kepala Unit Usaha mempunyai tugas pokok melaksanakan fungsi pengelolaan Unit Usaha BUMDes.

Tugas Kepala Unit Usaha adalah sebagai berikut :

- 1) Mengembangkan dan membina Unit Usaha agar tumbuh dan berkembang menjadi Lembaga yang dapat melayani kebutuhan ekonomi masyarakat.
- 2) Mengusahakan agar tetap tercipta pelayanan ekonomi desa yang adil dan merata.
- 3) Melakukan kerja sama dengan lembaga-lembaga perekonomian lainnya yang ada di Desa.
- 4) Menggali dan memanfaatkan potensi ekonomi desa untuk meningkatkan pendapatan Unit Usaha.
- 5) Kepala Unit Usaha harus menyampaikan Laporan Berkala setiap bulan berjalan kepada Direksi mengenai Keuangan Unit Usaha paling lambat tanggal 10 bulan berikutnya.

e. Staf Unit Usaha Bidang Keuangan

Staf Unit Usaha Bidang Keuangan mempunyai tugas pokok pembantu Unit Usaha dalam melaksanakan fungsi pengelolaan keuangan Unit Usaha BUMDes.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tugas Staf Unit Usaha Bagian Keuangan adalah sebagai berikut :

- 1) Melaksanakan kegiatan pengelolaan keuangan Unit Usaha BUMDes.
  - 2) Melaksanakan strategi pengelolaan keuangan Unit Usaha BUMDes.
  - 3) Menyusun pembukuan penerimaan dan pengeluaran keuangan Unit Usaha BUMDes.
  - 4) Membayar gaji dan insentif pengelola unit usaha.
  - 5) Pengelolaan belanja dan pengadaan barang/jasa Unit Usaha BUMDes.
  - 6) Mengelola penerimaan keuangan Unit Usaha BUMDes.
  - 7) Menyusun laporan pengelolaan keuangan Unit Usaha BUMDes.
- f. Staf Unit Usaha Bidang Administrasi

Tugas Staf Unit Usaha Bidang Administrasi adalah sebagai berikut :

- 1) Melaksanakan kegiatan pengelolaan administrasi Unit Usaha BUMDes.
- 2) Melaksanakan strategi pengelolaan administrasi Unit Usaha BUMDes.
- 3) Melaksanakan pengelolaan surat menyurat BUMDes secara umum.
- 4) Pengelolaan data dan informasi Unit Usaha BUMDes.

## A. Kredit

### 1. Pengertian Kredit

Ketika melakukan kegiatan usaha, mulai dari berdiri sampai berjalan diperlukan sejumlah dana. Dana yang diperlukan bisa diperoleh dari modal sendiri atau modal pinjaman. pada saat ini sudah banyak lembaga keuangan bank maupun non bank yang menyediakan pinjaman. Pinjaman bisa dibayarkan secara tunai dan berangsur-angsur atau lebih dikenal dengan kredit.

Kata kredit berasal dari bahasa Yunani yaitu *Credere* yang artinya kepercayaan.<sup>17</sup> Maksudnya adalah apabila seseorang memperoleh kredit, berarti mereka memperoleh kepercayaan. Sementara itu, bagi sipemberi kredit artinya memberikan kepercayaan kepada seseorang bahwa uang yang dipinjamkan pasti kembali.<sup>18</sup>

Pengertian kredit menurut undang-undang perbankan No. 10 tahun 1998 adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam

<sup>17</sup> Darni, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jl. Swadaya Kom. Rindu Serumpun 4 Blok B-06: Kreasi Edukasi, 2016), h. 127.

<sup>18</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: (Pt Rajagrafindo Persada, 2007), Ed. 1, h.72.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.<sup>19</sup>

## 2. Unsur-Unsur Kredit

Adapun unsur-unsur yang terkandung dalam pemberian suatu fasilitas kredit adalah sebagai berikut:<sup>20</sup>

### a. Kepercayaan

Yaitu suatu keyakinan pemberi kredit (bank) bahwa kredit yang diberikan baik berupa uang, barang, atau jasa akan benar-benar diterima kembali dimasa tertentu dimasa datang. Kepercayaan ini diberikan oleh bank karena sebelum dana dikucurkan, sudah dilakukan penelitian dan penyelidikan yang mendalam tentang nasabah. Penelitian dan penyelidikan dilakukan untuk mengetahui kemauan dan kemampuannya dalam membayar kredit yang disalurkan.

### b. Kesepakatan

Disamping unsur kepercayaan didalam kredit juga mengandung unsur kesepakatan antara sipemberi kredit dengan sipenerima kredit. Kesepakatan ini dituangkan dalam suatu perjanjian dimana masing-masing pihak menandatangani hak dan kewajibannya masing-masing. Kesepakatan penyaluran kredit dituangkan dalam akad kredit yang ditandatangani oleh kedua bela pihak, yaitu pihak bank dan nasabah.

---

<sup>19</sup> *Ibid.*

<sup>20</sup> *Ibid*, h. 74.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## c. Jangka waktu

Setiap kredit yang diberikan pasti memiliki jangka waktu tertentu, jangka waktu ini mencakup masa pengembalian kredit yang telah disepakati. Hampir dapat dipastikan bahwa tidak ada kredit yang tidak memiliki jangka waktu.

## d. Risiko

Faktor risiko kerugian dapat diakibatkan dua hal, yaitu risiko kerugian yang diakibatkan nasabah sengaja tidak mau membayar kreditnya padahal mampu dan risiko kerugian yang diakibatkan karena nasabah tidak sengaja yaitu akibat terjadinya musibah seperti bencana alam. Penyebab tidak tertagih sebenarnya dikarenakan adanya suatu tenggang waktu pengembalian (jangka waktu). Semakin panjang jangka waktu suatu kredit semakin besar risiko nya tidak tertagih, demikian pula sebaliknya. Risiko ini menjadi tanggungan bank, baik risiko yang disengaja maupun risiko yang tidak disengaja.

## e. Balas jasa

Akibat dari pemberian fasilitas kredit bank tertentu mengharapkan suatu keuntungan dalam jumlah tertentu. Keuntungan atas pemberian suatu kredit atau jasa tersebut yang kita kenal dengan nama bunga bagi bank prinsip konvensional. Balas jasa dalam bentuk bunga, biaya provisi dan komisi, serta biaya administrasi kredit ini merupakan keuntungan utama bank, sedangkan bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah balas jasa ditentukan dengan bagi hasil.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 3. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit

Sebelum suatu fasilitas kredit diberikan, maka bank harus merasa yakin terlebih dahulu bahwa kredit yang diberikan benar-benar akan kembali. Keyakinan tersebut diperoleh dari hasil penilaian kredit sebelum kredit tersebut disalurkan. Penilaian kredit oleh bank dapat dilakukan dengan berbagai prinsip untuk mendapatkan keyakinan tentang nasabahnya.

Adapun prinsip pemberian kredit sebagai berikut:

a. Pemberian kredit menggunakan prinsip 5 C

1) *Character* (sifat atau watak)

Menganalisa sifat atau watak tujuannya adalah memberikan keyakinan kepada bank bahwa sifat atau watak dari orang-orang yang akan diberikan kredit benar-benar dapat dipercaya. Keyakinan ini tercermin dari latar belakang si nasabah, baik yang bersifat latar belakang pekerjaan maupun yang bersifat pribadi seperti: cara hidup atau gaya hidup yang dianutnya, keadaan keluarga, hobi, dan sosial standingnya. Character merupakan ukuran untuk menilai "kemauan" nasabah membayar kreditnya. Orang yang memiliki karakter baik akan berusaha untuk membayar kreditnya dengan berbagai cara.<sup>21</sup>

2) *Capacity* (*Capabality*)

Untuk melihat kemampuan calon nasabah dalam membayar kredit yang dihubungkan dengan kemampuannya mengelola bisnis serta

<sup>21</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2015), h. 101.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kemampuannya mencari laba. Sehingga pada akhirnya akan terlihat kemampuannya dalam mengembalikan kredit yang disalurkan. Semakin banyak sumber pendapatan seseorang, semakin besar kemampuannya untuk membaya kredit.

#### 3) *Capital*

Biasanya bank tidak akan bersedia untuk membiayai suatu usaha 100%, artinya setiap nasabah yang mengajukan permohonan kredit harus pula menyediakan dana dari sumber lainnya atau modal sendiri dengan kata lain, capital adalah untuk mengetahui sumber-sumber pembiayaan yang dimiliki nasabah terhadap usaha yang akan dibiayai oleh bank.

#### 4) *Colleteral*

Merupakan jaminan yang diberikan calon nasabah baik yang bersifat fisik maupun nonfisik. Jaminan hendaknya melebihi jumlah kredit yang diberikan. Jaminan juga harus diteliti keabsahannya, sehingga jika terjadi suatu masalah, jaminan yang dititipkan akan dapat dipergunakan secepat mungkin. Fungsi jaminan adalah sebagai pelindung bank dari risiko kerugian.

#### 5) *Condition*

Dalam menilai kredit hendaknya juga dinilai kondisi ekonomi sekarang dan untuk di masa yang akan datang sesuai sektor masing-masing. Dalam kondisi perekonomian yang kurang stabil, sebaiknya pemberian kredit untuk sektor tertentu jangan diberikan terlebih



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dahulu dan kalaupun jadi diberikan sebaiknya juga dengan melihat prospek usaha tersebut di masa yang akan datang.

b. Pemberian kredit menggunakan prinsip<sup>22</sup>

1) *Personality*

*Personality* adalah sifat dan perilaku yang dimiliki calon debitur yang mengajukan permohonan kredit. Jika kepribadiannya baik, kredit dapat diberikan, sebaliknya apabila kepribadiannya jelek maka kredit tidak akan diberikan. Alasannya adalah karena kepribadian yang baik akan berusaha membayar pinjamannya.

2) *Party*

*Party* adalah mengklasifikasikan nasabah kedalam klasifikasi-klasifikasi atau golongan-golongan tertentu berdasarkan modal, karakter dan loyalitas dimana setiap klasifikasi nasabah akan mendapat fasilitas yang berbeda dari bank.

3) *Purpose*

*Purpose* adalah tujuan dari penggunaan kredit oleh calon debitur, apakah untuk kegiatan konsumtif atau sebagai modal kerja. Tujuan kredit ini akan menjadi hal yang menentukan apakah permohonan calon debitur akan disetujui atau ditolak.

4) *Prospect*

*Prospect* adalah perusahaan dimasa datang, apakah akan menguntungkan atau merugikan, jika prospek terlihat baik maka

---

<sup>22</sup> Ivalaina Astarina dan Angga Hapsila, *Op.Cit*, h. 62.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kredit dapat diberikan begitu juga sebaliknya. Oleh karena itu, analisis kredit harus mampu mengestimasi masa depan perusahaan calon debitor agar pemberian kredit menjadi lancar.

5) *Payment*

*Payment* adalah mengetahui bagaimana pembayaran kembali kredit yang diberikan. Hal ini dapat diketahui jika analisis kredit memperhitungkan kelancaran penjualan dan pendapatan calon debitor sehingga dapat diperkirakan kemampuan untuk membayar kembali kredit tersebut sesuai dengan perjanjian.

6) *Profitability*

*Profitability* adalah untuk menganalisis bagaimana kemampuan nasabah mendapat laba. *Profitability* diukur per periode, apakah konstan atau meningkat dengan adanya pemberian kredit.

7) *Protection*

*Protection* bertujuan agar usaha dan jaminan mendapatkan perlindungan. Perlindungan dapat berupa jaminan barang, jaminan orang atau jaminan asuransi.

c. Pemberian kredit menggunakan prinsip 3 R<sup>23</sup>

1) *Returns*

*Returns* penilaian atas hasil yang akan dicapai perusahaan calon debitor setelah memperoleh kredit. Apabila hasil yang diperoleh cukup untuk membayar pinjaman dan sekaligus membantu

---

<sup>23</sup> *Ibid*, h. 63.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perkembangan usaha calon debitor bersangkutan maka kredit diberikan, begitu juga sebaliknya.

2) *Repayment*

*Repaymen* adalah memperhitungkan kemampuan, jadwal dan jangka waktu pembayaran kredit oleh calon debitor, tetapi perusahaan dapat berjalan

3) *Risk bearing abality*

Risk bearing abality adalah memperhitungkan besarnya kemampuan perusahaan calon debitor untuk menghadapi risiko, apakah perusahaan calon debitor resikonya besar atau kecil.

**4. Prosedur Pemberian Kredit**

Prosedur pemberian kredit merupakan tahapan yang harus dilalui sebelum kredit diberikan kepada debitur. Tujuannya untuk mempermudah suatu lembaga keuangan baik bank maupun non bank dalam memastikan kelayakan suatu kredit, diterima atau ditolak.

Prosedur pemberian dan penilaian kredit oleh dunia perbankan secara umum antar bank yang satu dengan bank yang lain tidak jauh berbeda. Yang menjadi perbedaan mungkin hanya terletak persyaratan dan ukuran-ukuran penilaian yang ditetapkan oleh bank dengan pertimbangan masing-masing. Secara umum prosedur pemberian kredit terdiri dari :<sup>24</sup>

a. Pengajuan proposal

Untuk memperoleh fasilitas kredit dari bank maka yang pertama pemohon kredit mengajukan permohonan kredit secara tertulis dalam

<sup>24</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankan, Op.Cit*, h. 95.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

suatu proposal. Proposal kredit harus dilampiri dengan dokumen-dokumen lainnya yang disyaratkan. Yang perlu diperhatikan dalam setiap pengajuan proposal suatu kredit hendaknya yang berisi keterangan tentang:

- 1) Riwayat perusahaan
- 2) Tujuan pengambilan kredit
- 3) Besarnya kredit dan jangka waktu

Dalam proposal pemohon menentukan besarnya jumlah kredit yang diinginkan dan jangka waktu kreditnya.

- 4) Cara pemohon mengembalikan kredit maksudnya perlu dijelaskan secara rinci cara-cara nasabah dalam mengembalikan kreditnya apakah dari hasil penjualan atau dengan cara lainnya.
- 5) Jaminan kredit

Selanjutnya proposal ini dilampiri dengan berkas-berkas yang telah dipersyaratkan seperti:

- 1) Akte Pendirian Perusahaan.
- 2) Bukti dari (KTP) para pengurus dan pemohon kredit.
- 3) T.D.P (Tanda Daftar Perusahaan).
- 4) N.P.W.P (Nomor Pokok Wajib Pajak).
- 5) Neraca dan laporan laba rugi 3 tahun terakhir.
- 6) Foto copy sertifikat yang dijadikan jaminan.
- 7) Daftar penghasilan bagi perseorangan.
- 8) Kartu Keluarga (K.K) bagi perseorangan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Penyelidikan berkas pinjaman

Penyelidikan berkas pinjaman tujuannya adalah untuk mengetahui apakah berkas yang diajukan sudah lengkap sesuai persyaratan yang telah ditetapkan. Jika menurut pihak perbankan belum lengkap atau belum cukup maka nasabah diminta untuk segera melengkapi dan apabila sampai batas tertentu nasabah tidak sanggup melengkapi kekurangan tersebut, maka sebaiknya dibatalkan saja.

Dalam penyelidikan berkas hal-hal yang perlu diperhatikan adalah membuktikan kebenaran dan keaslian dari berkas-berkas yang ada, seperti kebenaran dan keaslian Akte Notaris, TDP, KTP dan Surat-surat Jaminan seperti Sertifikat Tanah, BPKB Mobil ke instansi yang berwenang mengeluarkannya. Kemudian jika asli dan benar maka pihak bank mencoba mengkalkulasi apakah jumlah kredit yang diminta memang relevan dan kemampuan nasabah untuk membayar. Semua ini dengan menggunakan perhitungan terhadap angka-angka yang dilaporkan keuangan dengan berbagai rasio keuangan yang ada.

c. Penilaian kelayakan kredit

Dalam penilaian layak atau tidak suatu kredit disalurkan maka perlu dilakukan dengan menggunakan 5 C atau 7 P namun untuk kredit yang lebih besar jumlahnya perlu dilakukan metode penilaian dengan studi kelayakan. Dalam studi kelayakan ini setiap aspek tidak memenuhi syarat maka perlu melakukan pertimbangan untuk mengambil keputusan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun aspek-aspek yang perlu dinilai dalam pemberian suatu fasilitas kredit adalah:

1) Aspek hukum

Dalam aspek ini, tujuannya adalah untuk menilai keaslian dan keabsahan dokumen-dokumen yang diajukan oleh pemohon kredit.

Penilaian aspek hukum meliputi:

- a) Akte Notaris
- b) Kartu Tanda Penduduk (KTP)
- c) Tanda Daftar Perusahaan (TDP)
- d) Izin Usaha
- e) Izin Mendirikan Bangunan (IMB)
- f) Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)
- g) Sertifikat-sertifikat yang dimiliki baik sertifikat tanah atau surat-surat berharga
- h) Bukti Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB)
- i) Dan lain-lain.

2) Aspek pasar dan pemasaran

Merupakan aspek untuk menilai apakah kredit yang dibiayai akan laku di pasar dan bagaimana strategi pemasaran yang dilakukan.

Dalam aspek ini yang akan dinilai adalah prospek usaha sekarang dan dimasa yang akan datang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3) Aspek keuangan

Untuk menilai keuangan perusahaan yang dilihat dari laporan keuangan yaitu Neraca dan Laporan Rugi dan Laba 3 tahun terakhir.

4) Aspek teknis / operasi

Dalam aspek ini yang dinilai adalah masalah lokasi usaha, kemudian kelengkapan sarana dan prasarana yang dimiliki, termasuk lay Out gedung dan ruangan.

5) Aspek manajemen

Untuk menilai pengalaman peminjam dalam mengelola usahanya, termasuk sumber daya manusia yang dimilikinya.

6) Aspek ekonomi sosial

Untuk menilai dampak usaha yang diberikan terutama bagi masyarakat luas baik ekonomi maupun sosial.

7) Aspek AMDAL

Aspek ini sangat penting dalam rangka apakah usaha yang dibuatnya sudah memenuhi kriteria analisis dampak lingkungan terhadap darat, air dan udara sekitar.

d. Wawancara pertama

Tahap ini merupakan penyidikan kepada calon peminjam dengan cara berhadapan langsung dengan calon peminjam. Tujuannya adalah untuk mendapatkan keyakinan apakah berkas-berkas tersebut sesuai dan lengkap seperti yang bank inginkan. Wawancara ini juga untuk mengetahui keinginan dan kebutuhan nasabah yang sebenarnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

e. Peninjauan ke lokasi ( *on the spot*)

Langkah selanjutnya adalah melakukan peninjauan ke lokasi yang menjadi objek kredit. kemudian hasil *on the spot* dicocokkan dengan hasil wawancara pertama. Pada saat hendak melakukan *on the spot* hendaknya jangan diberitahu kepada nasabah, sehingga apa yang kita lihat di lapangan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya.

f. Wawancara kedua

Wawancara kedua ini merupakan kegiatan perbaikan berkas, jika mungkin ada kekurangan-kekurangan pada saat setelah dilakukan *on the spot* di lapangan. Catatan yang ada pada permohonan dan pada saat wawancara pertama dicocokkan dengan pada saat *on the spot* apakah ada kesesuaian dan mengandung suatu kebenaran.

g. Keputusan kredit

Keputusan kredit adalah untuk menentukan apakah kredit layak untuk diberikan atau ditolak, jika layak maka, dipersiapkan administrasinya, biasanya keputusan kredit akan mencakup:

- 1) Akad kredit yang akan ditandatangani
- 2) Jumlah uang yang diterima
- 3) Jangka waktu kredit
- 4) Dan biaya-biaya yang harus dibayar.

h. Penandatanganan akad kredit/perjanjian lainnya

Sebelum kredit dicairkan maka terlebih dahulu calon nasabah menandatangani akad kredit, kemudian mengikat jaminan kredit dengan



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hipotik atau surat perjanjian yang dianggap perlu. Penandatanganan dilaksanakan:

- 1) Antara bank dengan debitur secara langsung atau
- 2) Melalui notaris.

i. Realisi kredit

Realisasi kredit diberikan setelah penandatanganan surat-surat yang diperlukan dengan membuka rekening giro atau tabungan di bank yang bersangkutan. Dengan demikian penarikan dana tabungan dapat dilakukan melalui rekening yang dibuka. Pencairan atau pengambilan uang dari rekening sebagai realisasi dari pemberian kredit dapat diambil sesuai ketentuan dan tujuan kredit. Pencairan dana kredit tergantung dari kesepakatan kedua belah pihak dan dapat dilakukan sekaligus atau secara bertahap.

**5. Penyebab Kredit Macet**

Kredit macet merupakan kredit yang disalurkan oleh bank, dan nasabah tidak dapat melakukan pembayaran atau melakukan angsuran sesuai dengan perjanjian yang telah ditandatangani oleh bank dan nasabah.

Kredit macet akan berakibat pada kerugian bank, yaitu kerugian karena tidak diterimanya kembali dana yang telah disalurkan, maupun pendapatan bunga yang tidak dapat diterima.<sup>25</sup>

---

<sup>25</sup> Ismail, *Op.Cit*, h. 125.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ada beberapa faktor yang menyebabkan terjadinya kredit macet:<sup>26</sup>

a. Faktor Internal Bank

- 1) Analisis kurang tepat, sehingga tidak dapat memprediksi apa yang akan terjadi dalam kurun waktu selama jangka waktu kredit. Misalnya kredit diberikan tidak sesuai dengan kebutuhan, sehingga nasabah tidak mampu membayar angsuran yang melebihi kemampuan.
- 2) Adanya kolusi antara pejabat bank yang menangani kredit dan nasabah, sehingga bank memutuskan kredit yang tidak seharusnya diberikan.
- 3) Keterbatasan pengetahuan pejabat bank terhadap jenis usaha debitur, sehingga tidak dapat melakukan analisis dengan tepat dan akurat.
- 4) Campur tangan terlalu besar dari pihak terkait.
- 5) Kelemahan dalam melakukan pembinaan dan monitoring kredit debitur.

b. Faktor Eksternal Bank

- 1) Unsur kesengajaan yang dilakukan oleh nasabah.
  - a) Nasabah sengaja untuk tidak melakukan pembayaran angsuran kepada bank, karena nasabah tidak memiliki kemauan dalam memenuhi kewajibannya.

---

<sup>26</sup> Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Debitur melakukan ekspansi terlalu besar, sehingga dana yang dibutuhkan terlalu besar. Hal ini akan memiliki dampak terhadap keuangan perusahaan dalam memenuhi kebutuhan modal kerja.
  - c) Penyelewengan yang dilakukan nasabah dengan menggunakan dana kredit tersebut tidak sesuai dengan tujuan penggunaan.
- 2) Unsur ketidaksengajaan
- a) Debitur mau melakukan kewajiban sesuai perjanjian, akan tetapi kemampuan perusahaan sangat terbatas, sehingga tidak dapat membayar angsuran.
  - b) Perusahaannya tidak dapat bersaing dengan pasar, sehingga volume penjualan menurun dan perusahaan rugi.
  - c) Perubahan kebijakan dan peraturan pemerintah yang berdampak pada unsur debitur.
  - d) Bencana alam yang dapat menyebabkan kerugian debitur.

## B. Modal Usaha

### 1. Pengertian Modal Usaha

Modal usaha adalah sesuatu yang digunakan untuk mendirikan atau menjalankan suatu usaha. Modal usaha menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia adalah uang yang dipakai sebagai pokok (induk) untuk berdagang, melepas uang, dan sebagainya; harta benda (uang, barang, dan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sebaginya) yang dapat dipergunakan untuk menghasilkan sesuatu yang menambah kekayaan.<sup>27</sup>

Modal usaha tak bisa dipungkiri memang dibutuhkan untuk memulai suatu usaha. Hanya saja kebutuhan modal usaha ditentukan jumlahnya oleh besar kecilnya skala usaha. Jika ingin membuka usaha dengan skala mikro tentunya kebutuhan modalnya relatif kecil. Sementara itu, jika ingin membangun usaha berskala menengah ke atas tentunya nilai modalnya bergantung pada besarnya usaha yang diinginkan.<sup>28</sup>

## 2. Jenis-Jenis Modal Usaha

Jenis modal dalam usaha dibagi menjadi dua, modal investasi dan modal kerja. Kedua modal tersebut merupakan dua jenis modal yang berbeda kegunaannya. Berikut ini merupakan penjelasan mengenai kedua jenis modal tersebut.<sup>29</sup>

### a. Modal Investasi

Modal investasi adalah modal awal yang diperlukan untuk investasi awal usaha. Modal investasi dikeluarkan untuk membeli kebutuhan usaha yang tetap atau harta tetap. Modal investasi yang dibutuhkan sebuah usaha pada dasarnya sama untuk kebutuhan awal agar usaha dapat berjalan.

<sup>27</sup> Kartika Putri, Ari Pradhanawati, dan Bulan Prabawani. "Pengaruh Karakteristik Kewirausahaan, Modal Usaha Dan Peran Business Development Service Terhadap Pengembangan Usaha (Studi Pada Sentra Industri Kerupuk Desa Kedungrejo Sidoarjo Jawa Timur)" dalam *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, Volume 3, No. 4 (2014), h. 4.

<sup>28</sup> Wulan Ayodya, *Cara Jitu Hitung Modal Usaha*, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2010), h. 9.

<sup>29</sup> *Ibid.*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Modal Kerja

Modal kerja adalah modal biaya operasional usaha. Modal kerja dibagi atas dua jenis biaya, yaitu modal tetap (biaya pengeluaran tetap setiap bulannya) dan modal variabel (biaya pengeluaran tidak tetap setiap bulan, yang mungkin disebabkan karena adanya order tambahan atau pekerjaan tambahan). Dalam usaha, modal kerja digunakan untuk belanja bahan baku, gaji pegawai, pembayaran listrik, biaya transportasi, dan sebagainya.

**C. Badan Usaha Milik Desa (BUMDes)**

**1. Pengertian BUMDes**

BUMDes adalah badan usaha yang seluruh atau sebagian besar modalnya dimiliki desa melalui penyertaan modal langsung yang berasal dari kekayaan desa.<sup>30</sup>

Menurut Pusat Kajian Dinamika Sistem Pembangunan, Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) adalah lembaga usaha desa yang dikelola oleh masyarakat dan pemerintah desa dalam upaya memperkuat perekonomian desa dan dibentuk berdasarkan kebutuhan dan potensi desa.<sup>31</sup>

BUMDes mempunyai beberapa landasan hukum yang menjadi dasar dan acuan dalam segala kegiatan. Pendirian BUMDes dilandasi oleh Undang-undang no 32 tahun 2004 tentang Pemerintah Daerah dan PP no

<sup>30</sup> Eka Prasetya, *Inspirasi Sektor Usaha BUMDes*, (Yogyakarta: Hijaz Pustaka Mandiri, 2020), Cet. Ke- 1, h. 9.

<sup>31</sup> *Ibid*, h. 11.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

72 tahun 2005 tentang Desa.<sup>32</sup> Pendirian BUMDes terdapat pada pasal 3 Permendesa PDTT No. 4 Tahun 2015 tentang pendirian, Pengurusan dan Pengelolaan, dan Pembubaran Badan Usaha Milik Desa.<sup>33</sup>

Bumdes merupakan pilar kegiatan ekonomi di desa yang berfungsi sebagai lembaga sosial (social institution) dan komersial (commercial institution). Bumdes sebagai lembaga sosial berpihak kepada kepentingan masyarakat melalui kontribusinya dalam penyediaan pelayanan sosial. Sedangkan sebagai lembaga komersial bertujuan mencari keuntungan melalui penawaran sumberdaya lokal (barang dan jasa) ke pasar. Dalam menjalankan usahanya prinsip efisiensi dan efektifitas harus selalu ditekankan.<sup>34</sup>

## 2. Ciri-ciri BUMDes

BUMDes memiliki ciri-ciri yang membedakannya dengan badan usaha lain. ciri-ciri dari bumdes, antara lain:<sup>35</sup>

- a. Kekuasaan penuh di tangan desa, dan dikelola bersama masyarakat desa.
- b. Modal bersama yakni bersumber dari desa sebesar 51% dan dari masyarakat 49%, dilakukan dengan cara penyertaan modal (saham atau andil).

---

<sup>32</sup> *Ibid*, h. 21.

<sup>33</sup> *Ibid*, h. 19.

<sup>34</sup> David Prasetyo, *Peran Bumdes Dalam Membangun Desa*, (Kalimantan Barat, CV Derwati Press, 2019), Cet. Ke- 1, h. 26.

<sup>35</sup> Eka Prasetya, *Op.Cit*, h. 11.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Menggunakan falsafah bisnis yang berakar dari budaya lokal untuk melakukan kegiatan operasional. Proses operasionalisasi ini di kontrol bersama oleh BPD, Pemerintah Desa dan anggota masyarakat.
- d. Untuk bidang yang dipilih bagi badan usaha desa disesuaikan dengan potensi dan informasi pasar.
- e. Keuntungan yang diperoleh dari produksi dan penjualan ditujukan untuk meningkatkan kesejahteraan anggota dan masyarakat desa melalui kebijakan desa.
- f. Pemberian fasilitas dan pengawasan dilakukan oleh Pemerintah Provinsi, Pemerintah Kabupaten, dan Pemerintah Desa.

**3. Tujuan BUMDes**

Tujuan pendirian BUMDes yaitu:

- a. Meningkatkan perekonomian Desa.
- b. Mengoptimalkan aset Desa agar bermanfaat untuk kesejahteraan Desa.
- c. Meningkatkan usaha masyarakat dalam pengelolaan potensi ekonomi Desa.
- d. Mengembangkan rencana kerja sama usaha antar desa/atau dengan pihak ketiga.
- e. Menciptakan peluang dan jaringan pasar yang mendukung kebutuhan layanan umum warga.
- f. Membuka lapangan kerja.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- g. Meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui perbaikan pelayanan umum, pertumbuhan dan pemerataan ekonomi desa, dan
- h. Meningkatkan pendapatan masyarakat Desa dan Pendapatan Asli Desa.

#### **D. Kredit Menurut Perspektif Ekonomi Islam**

Islam tidak melarang umatnya melakukan pinjam meminjam, bahkan dianjurkan agar terjadi hubungan saling menguntungkan, yang pada gilirannya berakibat kepada hubungan persaudaraan.

Pinjaman diberikan kepada pihak yang benar-benar memerlukan untuk memenuhi kebutuhan rumah tangga atau keperluan hidup lainnya bukan untuk tujuan kemewahan dan belanja berlebihan untuk pesta pora ataupun pada kegiatan yang haram seperti minum dan judi.

Pinjam meminjam merupakan akad sosial bukan akad komersial. Artinya apabila seseorang meminjam sesuatu, ia tidak boleh disyaratkan untuk memberikan tambahan atas pokok pinjaman. Jika pemberian utang disertai dengan tambahan pengembalian, maka dilarang termasuk kategori riba tanpa ada melihat tinggi atau rendahnya suku bunga yang dikenakan, dan tanpa melihat tujuan pemberi utang itu.<sup>36</sup> Oleh karena itu, di Bank Syariah dalam memberikan pinjaman tidak dalam bentuk kredit tetapi pembiayaan. Sifat dari penyaluran dana dengan skema pembiayaan, bukan merupakan utang piutang, tetapi merupakan pembiayaan yang diberikan bank kepada nasabah dalam melakukan usaha.

---

<sup>36</sup> Muhammad Sharif Chaudhry, *Sistem Ekonomi Islam Prinsip Dasar*, (Jakarta: Kencana Predana Media Group, 2012), h. 229.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Undang-undang Perbankan No. 10 tahun 1998, pembiayaan kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dan pihak lain yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Pembiayaan berbeda dengan kredit terutama dari imbalan yang diterima oleh bank. Bank konvensional mendapat imbalan berupa bunga sementara bank syariah mendapat imbalan berupa bagi hasil dari debitur.<sup>37</sup>

Di dalam perbankan syariah, pembiayaan yang diberikan kepada pihak pengguna dana berdasarkan pada prinsip syariah. Adapun pembiayaan dalam bank syariah dikembangkan dalam beberapa model:

1. Transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk memiliki barang dilakukan dengan prinsip jual beli. Prinsip jual beli ini dikembangkan menjadi bentuk pembiayaan-pembiayaan *murabahah, salam* dan *istishna'*.
2. Transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk mendapatkan jasa dilakukan dengan prinsip sewa (*ijarah*).
3. Transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk usaha kerjasama yang ditujukan guna mendapatkan sekaligus barang dan jasa, dengan prinsip bagi hasil. Prinsip bagi hasil untuk produk pembiayaan di bank syariah dioperasionalkan dengan pola-pola *musyarakah* dan *mudharabah*.
4. Jasa layanan perbankan, yang dioperasionalkan dengan pola *hiwalah, rahn, al-qardh, wakalah, dan kafalah*.<sup>38</sup>

<sup>37</sup> Ismail, *Manajemen Perbankan*, Op.Cit, h. 94.

<sup>38</sup> M. Sulhan dan Ely Siswanto, *Manajemen Bank : Konvensional & Syariah*, (Malang: UIN-Malang Press, 2008), Cet. Ke- 1, h. 148.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian dan analisis yang penulis lakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Pemberian kredit sebagai modal usaha pada BUMDes Jaya Lestari menerapkan prinsip 5 C agar pemberian kredit tepat sasaran dan menghindari terjadinya kredit macet yang dapat memberatkan pemanfaat dan pihak BUMDes.
2. Hambatan dalam pemberian kredit sebagai modal usaha pada BUMDes Jaya Lestari yaitu terjadinya kemacetan dalam pembayaran kredit.
3. Menurut tinjauan ekonomi syariah terhadap pemberian kredit sebagai modal usaha pada BUMDes Jaya Lestari maka dari segi tolong menolong telah sesuai dengan prinsip syariah karena telah memberikan bantuan berupa kredit kepada masyarakat yang memerlukan modal usaha. Namun dari segi pemberian kredit BUMDes Jaya Lestari belum sesuai dengan prinsip ekonomi syariah karena masih menggunakan sistem bunga, dimana bunga termasuk kedalam riba, yaitu hukumnya haram.

#### B. Saran

1. Pihak BUMDes Jaya Lestari harus tetap menjalankan prosedur dalam pemberian kredit dan lebih teliti agar dalam melakukan pemberian kredit tidak terjadi hal-hal yang dapat merugikan BUMDes seperti kredit macet.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Apabila terjadi hambatan dalam pemberian kredit sebaiknya pihak BUMDes melakukan penyelamatan sebaik mungkin, sehingga tidak terjadi kredit macet.
3. Diharapkan BUMDes Jaya Lestari dapat menjalankan kegiatannya sesuai dengan prinsip syariah yaitu tidak menggunakan sistem bunga karena itu termasuk riba. Namun, menerapkan prinsip-prinsip syariah dengan menggunakan akad-akad yang telah diatur sesuai dengan syariat islam, seperti mudharabah, musyarakah dan lain sebagainya.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aditya Wahyu Aji. "Evaluasi Pengawasan Kredit Modal Kerja Guna Menekan Terjadinya Penunggakan Kredit (Studi Pada Koperasi Simpan Pinjam Adi Wiyata Mandiri Kabupaten Blitar Tahun 2011-2013". *Administrasi Bisnis*. Volume 10. No. 1 (2014): h. 2.
- Andri Soemitra. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2010.
- Anom Surya Putra. *Buku 7 Badan Usaha Milik Desa: Spirit Usaha Kolektif Desa*, Jakarta: Kementerian Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, Dan Transmigrasi Republik Indonesia, 2015.
- Darni. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jl. Swadaya Kom. Rindu Serumpun 4 Blok B-06: Kreasi Edukasi, 2016.
- David Prasetyo. *Peran Bumdes Dalam Membangun Desa*, kalimantan Barat, CV Derwati Press, 2019.
- Djam'in Satrio dan Aan Komariah. *Metedologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: Alfabeta, 2014.
- Dokumen BUMDes Jaya Lestari Desa Kijang Rejo.
- Eka Prasetya. *Inspirasi Sektor Usaha BUMDes*, Yogyakarta: Hijaz Pustaka Mandiri, 2020.
- Ika Setyaningsih. *Laporan Hasil Observasi dan Laporan Percobaan*, Surakarta: PT Aksarra Sinergi Media, 2019.
- Ismail. *Manajemen Perbankan dari Teori Menuju Aplikasi*, Jakarta: Kencana, 2010.
- Ivalaina Astarina Dan Angga Hapsila. *Manajemen Perbankan*, Yogyakarta: CV Budi Utama, 2015.
- Kartika Putri, Ari Pradhanawati, and Bulan Prabawani. "Pengaruh Karakteristik Kewirausahaan, Modal Usaha Dan Peran Business Development Service Terhadap Pengembangan Usaha (Studi Pada Sentra Industri Kerupuk Desa Kedungrejo Sidoarjo Jawa Timur)" *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, Volume 3. No. 4 (2014): h. 4.
- Kasmir. *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2015.
- Kasmir. *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Pt Rajagrafindo Persada, 2007, Ed. 1.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- M. Sulhan dan Ely Siswanto. *Manajemen Bank : Konvensional & Syariah*, Malang: UIN-Malang Press, 2008, Cet. Ke- 1.
- Moh. Kasiram. *Metode Penelitian Kuantitatif-kualitatif*, Yogyakarta: UIN Maliki Press, 2010, Cet. 2.
- Muhammad Sharif Chaudhry. *Sistem Ekonomi Islam Prinsip Dasar*, Jakarta: Kencana Predana Media Group, 2012.
- Muharto. *Metode Penelitian Sistem Informasi: Mengatasi Kesulitan Mahasiswa Dalam Menyusun Proposal Penelitian*, Yogyakarta: Deepublish, 2016, Cet.1.
- Ririn Windharti. *Penelitian Sosial*, Yogyakarta: Istana Media, 2018.
- Samsuri. Direktur BUMDes Jaya Lestari, *Wawancara*, Kijang Rejo, 22 April 2021.
- Umni Kalsum. "Riba dan Bunga Bank Dalam Islam (Analisis Hukum dan Dampaknya Terhadap Perekonomian Umat)." *Al-'Adl*, Volume 7. No. 2 (2014): h. 71.
- Wulan Ayodya. *Cara Jitu Hitung Modal Usaha*, Jakarta: PT Elex media komputindo, 2010.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## LAMPIRAN

### Dokumentasi



Dokumentasi Kantor BUMDes Jaya Lestari



Dokumentasi foto bersama pengurus BUMDes Jaya Lestari

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Dokumentasi wawancara bersama Bapak Samsuri sebagai Direktur BUMDes Jaya

Lestari



Dokumentasi wawancara bersama Kepala Unit Simpan Pinjam BUMDes Jaya  
Lestari Bapak Nasib Hariono





## Daftar Wawancara

### A. Pertanyaan Umum

1. Bagaimana sejarah berdirinya BUMDes Jaya Lestari ?
2. Apa saja visi dan misi BUMDes Jaya Lestari ?
3. Barasal dari manakah modal dasar BUMDes Jaya Lestari ?
4. Bagaimana mekanisme pengelolaan BUMDes Jaya Lestari ?
5. Apa saja bidang / usaha yang dijalankan oleh BUMDes Jaya Lestari ?
6. Bagaimana struktur organisasi BUMDes Jaya Lestari ?

### B. Pertanyaan Khusus

1. Apa yang dilakukan masyarakat pertama kali sebelum kredit diberikan oleh BUMDes Jaya Lestari ?
2. Apakah setiap pemberian kredit di BUMDes Jaya Lestari untuk masyarakat harus ada pengajuan proposal pemberian kredit ?
3. Bagaimana proses pengajuan proposal pemberian kredit pada BUMDes Jaya Lestari ?
4. Dokumen apa saja yang harus dilampirkan dalam proposal pemberian kredit ?
5. Apakah setiap masyarakat yang mengajukan proposal pemberian kredit di BUMDes Jaya Lestari dapat diterima ?
6. Apakah setiap pemberian kredit di BUMDes Jaya Lestari harus melalui proses verifikasi ?

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

7. Bagaimana proses verifikasi dalam pemberian kredit di BUMDes Jaya Lestari ?
8. Apa saja yang harus diverifikasi sebelum kredit diberikan ?
9. Dalam verifikasi personal, hal apa saja yang diverifikasi oleh BUMDes Jaya Lestari ?
10. Apa yang diverifikasi oleh pihak BUMDes Jaya Lestari pada verifikasi kelayakan kredit ?
11. Dalam verifikasi agunan, apakah masyarakat yang meminjam kredit di BUMDes Jaya Lestari wajib memakai agunan ?
12. Harta atau benda apa saja yang dapat dijadikan sebagai agunan ?
13. Setelah verifikasi, proses apakah yang dilakukan oleh pihak BUMDes Jaya Lestari ?
14. Apa isi dari Surat Perjanjian Pemberian Kredit (SP2K) yang dibuat oleh pihak BUMDes Jaya Lestari ?
15. Bukti apa yang diberikan pihak BUMDes Jaya lestari setelah pemberian kredit disetujui ?
16. Menurut Bapak, apa saja hambatan dalam pemberian kredit pada BUMDes Jaya Lestari ?

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul **“Analisis Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah”**, yang ditulis oleh:

Nama : Endah Sulistiyah  
 NIM : 11725201086  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 30 Juni 2021 M

### TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua  
**Dr. H. Maghfirah, M.Ag**

Sekretaris  
**Madona Khairunnisa, S.E.I., M.E.Sy**

Penguji I  
**Muhammad Nurwahid, M.Ag**

Penguji II  
**Dr. Syahpawi, S.Ag, M.Sh**

Mengetahui:  
 Kepala Bagian Akademik Kemahasiswaan dan Alumni  
 Fakultas Syariah Dan Hukum

**Jalinus, S.Ag**

NIP. 19750801 200701 1 023



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. 0761-561645  
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN PERBAIKAN SEMINAR PROPOSAL  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Proposal dengan judul **Analisis Penyaluran Pinjaman Modal Usaha Dalam Meningkatkan Taraf Perekonomian Masyarakat Desa Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah**, ditulis oleh saudara:

Nama : Endah Sulistiyah  
NIM : 11725201086  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Diseminarkan pada :  
Hari / Tanggal : Selasa/ 29 Desember 2020  
Narasumber : Dr. H. Heri Sunandar, M.CL

Telah diperbaiki sesuai dengan saran narasumber seminar proposal mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Kepala Sub. Bagian Akademik

Jalinus, S.Ag.

NIP. 19750801 200701 1 023

Pekanbaru,  
Narasumber

Dr. H. Heri Sunandar, M.CL

NIP. 196608031993031004

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

a. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

c. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

d. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

e. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

f. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

g. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

h. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

i. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

j. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

k. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

l. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

m. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

n. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

o. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

p. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

q. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

r. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

s. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

t. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

u. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

v. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

w. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

x. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

y. Pengutipan harus mencantumkan sumber.

z. Pengutipan harus mencantumkan sumber.





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrandt No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampar - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052  
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor  
Sifat  
Lamp.  
Hal

Un.04/F.I/PP.00.9/3357/2021

Pekanbaru, 07 April 2021

Biasa

1 (Satu) Proposal

**Mohon Izin Riset**

Kepada

Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

Provinsi Riau

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama	: ENDAH SULISTIYAH
NIM	: 11725201086
Jurusan	: Ekonomi Syariah S1
Semester	: VIII (Delapan)
Lokasi	: Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Analisis Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar.

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor  
Dekan



Dr. Drs. H. Hajar., M.Ag  
NIP. 19580712 198603 1 005

Tembusan  
Rektor UIN Suska Riau

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Di dalam Undang-Undang

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal

Hal





**PEMERINTAH PROVINSI RIAU**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau  
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**  
 Email : [dpmptsp@riau.go.id](mailto:dpmptsp@riau.go.id)

**REKOMENDASI**

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/40599  
 TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3357/2021 Tanggal 7 April 2021**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

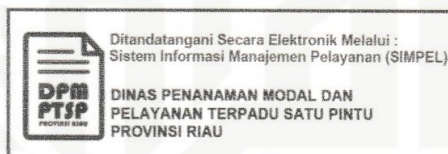
- |                      |   |  |
|----------------------|---|--|
| 1. Nama              | : | <b>ENDAH SULISTİYAH</b>  |
| 2. NIM / KTP         | : | 11725201086  |
| 3. Program Studi     | : | <b>EKONOMI SYARIAH</b>   |
| 4. Jenjang           | : | <b>S1</b>  |
| 5. Alamat            | : | <b>PEKANBARU</b>   |
| 6. Judul Penelitian  | : | <b>ANALISIS PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI MODAL USAHA PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES) JAYA LESTARI DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH</b> |
| 7. Lokasi Penelitian | : | <b>DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN KAMPAR</b>  |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru  
 Pada Tanggal : 8 April 2021



**Tembusan :**

**Disampaikan Kepada Yth :**

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Kampar
3. Up. Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik di Bangkinang
4. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



# PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR

## BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

JALAN TUANKU TAMBUSAI TELP. (0762) 20146

BANGKINANG KOTA

Kode Pos : 28412

### REKOMENDASI

Nomor : 070/BKBP/2021/323

Tentang

#### PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI

Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kampar setelah membaca Surat Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/40599 tanggal 8 April 2021, dengan ini memberi Rekomendasi /Izin Penelitian kepada:

- |                     |   |  |
|---------------------|---|--|
| 1. Nama             | : | <b>ENDAH SULISTIYAH</b>  |
| 2. NIM              | : | 11725201086  |
| 3. Universitas      | : | UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUSKA RIAU  |
| 4. Program Studi    | : | EKONOMI SYARIAH  |
| 5. Jenjang          | : | S1   |
| 6. Alamat           | : | PEKANBARU  |
| 7. Judul Penelitian | : | <b>ANALISIS PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI MODAL USAHA PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES) JAYA LESTARI DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH</b> |
| 8. Lokasi           | : | DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN KAMPAR   |

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan Penelitian yang menyimpang dari ketentuan dalam proposal yang telah ditetapkan atau yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan riset/prariset dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan penelitian/pengumpulan data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dikeluarkan.

Demikian rekomendasi ini diberikan, agar digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Riset ini dan terima kasih.

Dikeluarkan di Bangkinang  
pada tanggal 9 April 2021

an. **KEPALA BADAN KESBANGPOL KAB. KAMPAR**

Kabid, Ideologi, Wawasan Kebangsaan  
dan Karakter Bangsa,

**ONNITA, SE**

Pejabat Tk. I

NIP. 19661009 198803 2 003



Rekomendasi ini disampaikan Kepada Yth;

1. Sdr. Camat Tapung di Petapahan.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik UIN Suska Riau





# PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR KANTOR CAMAT TAPUNG

JALAN RAYA BANGKINANG - PETAPAHAN

Kode Pos : 28464

## REKOMENDASI

Nomor : 070/TP-Set/2021/104

Tentang  
PELAKSANAAN KEGIATAN RISET / PRA RISET  
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI

Camat Tapung Kabupaten Kampar, berdasarkan Surat Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kampar Nomor : 070/BKBP/2021/323 tanggal 09 Februari 2021, dengan ini memberikan Rekomendasi / Izin Penelitian kepada :

Nama	: ENDAH SULISTIAH
Nomor Mahasiswa	: 11725201086
Universitas	: UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUSKA RIAU
Program Studi	: EKONOMI SYARIAH
Jenjang	: S1
Alamat	: PEKANBARU
Judul Skripsi	: ANALISIS PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI MODAL USAHA PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES) JAYA LESTARI DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH
Lokasi Penelitian	: DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN KAMPAR

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan penelitian yang menyimpang dari tujuan dan ketentuan yang telah ditetapkan, yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan penelitian / pengumpulan data.
2. Penelitian dilakukan selama 6 (enam) bulan terhitung sejak diterbitkannya rekomendasi ini.
3. Setelah selesai melaksanakan penelitian agar yang bersangkutan menyampaikan laporan tertulis kepada Camat Tapung.

Demikian Rekomendasi ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan penelitian dan pengumpulan data ini dan diucapkan terima kasih.

Dikeluarkan di : Petapahan  
Pada Tanggal : 09 April 2021

**CAMAT TAPUNG**  
  
**Drs. AMRI YUDO, M.Si**  
NIP. 196501061991031002

Tembusan, disampaikan kepada Yth :

1. Bapak Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik Kab. Kampar di Bangkinang
2. Sdr. Kepala Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung
3. Sdr. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Sdr. Yang bersangkutan

1. Cipta Dilindungi Undang-undang  
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



# PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR

## KECAMATAN TAPUNG

### DESA KIJANG REJO

Alamat : Jalan Poros Desa Kijang Rejo Dusun Sidomukti

Kode Pos 28464

#### REKOMENDASI

Nomor : 510/KR-PEM/2021/160

Tentang

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI

Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung, Kabupaten Kampar, berdasarkan surat Kepala Kantor Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kampar Nomor: 070/KKBP/2021/323 tanggal 09 Februari 2021, dengan ini memberikan rekomendasi/izin penelitian kepada :

Nama : **ENDAH SULISTIYAH**  
 Nomor Mahasiswa : 11725201086  
 Universitas : UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUSKA RIAU  
 Jurusan : EKONOMI SYARIAH  
 Jenjang : STRATA SATU (S1)  
 Alamat : PEKANBARU  
 Judul Skripsi : **"ANALISIS PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI MODAL USAHA PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDeS) JAYA LESTARI DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH".**  
 Lokasi Penelitian : DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN KAMPAR

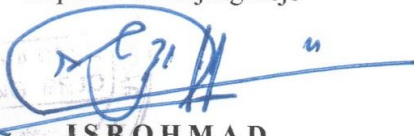
Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan penelitian yang menyimpang dari tujuan dan ketentuan yang telah ditetapkan, yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan penelitian/pengumpulan data.
2. Penelitian dilakukan selama 6 (enam) bulan terhitung sejak diterbitkannya rekomendasi ini.
3. Setelah selesai melaksanakan penelitian agar yang bersangkutan menyampaikan laporan tertulis kepada Kepala Desa Kijang Rejo Kabupaten Kampar.

Demikian Surat Rekomendasi ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan penelitian dan pengumpulan data ini, atas bantuan dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

Dikeluarkan di : Kijang Rejo  
 Pada Tanggal : 16 April 2021

Kepala Desa Kijang Rejo

  
**ISROHMADA**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : ENDAH SULISTIYAH  
 NIM : 11725201086  
 Tempat/Tanggal Lahir : KAMPUNG MESJID/ 23 MEI 1999  
 Program Studi : EKONOMI SYARIAH  
 Fakultas : SYARIAH DAN HUKUM  
 Universitas : UIN SUSKA RIAU

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Pemberian Kredit Sebagai Modal Usaha Pada Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Lestari Desa Kijang Rejo Kecamatan Tapung Kabupaten Kampar Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah ”** adalah benar karya saya sendiri atau bukan plagiat hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau plagiat hasil karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

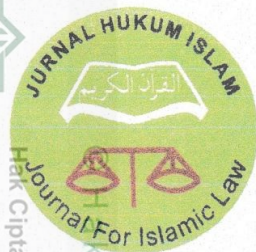
Pekanbaru, 05 Juli 2021

Yang membuat pernyataan

**ENDAH SULISTIYAH**

NIM. 11725201086

UIN SUSKA RIAU



# JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

## Journal For Islamic Law

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru, Panam Pekanbaru 28293

Po. Box 1004 Telp. (0761) 561645 Fax. (0761) 562052

www. Jurnalhukumislam.com email. [admin@jurnalhukumislam.com](mailto:admin@jurnalhukumislam.com)

HP. 081275158167 – 085213573669

### SURAT KETERANGAN

Pengelola Jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

**NAMA** : ENDAH SULISTIYAH

**NIM** : 11725201086

**JURUSAN** : EKONOMI SYARIAH

**JUDUL** : ANALISIS PEMBERIAN KREDIT SEBAGAI MODAL USAHA  
PADA BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDes) JAYA LESTARI  
DESA KIJANG REJO KECAMATAN TAPUNG KABUPATEN  
KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH

Pembimbing: SYAMSURIZAL, SE., M.Sc., AK., CA

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, Juli 2021

An Pimpinan redaksi



Dr. M. Albi Syahrin., SH., MH. CPL  
NIP. 19880430 201903 1 010

UIN SUSKA RIAU



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BIOGRAFI PENULIS



Endah Sulistiyah, lahir pada tanggal 23 Mei 1999 di Kampung Mesjid, Sumatera Utara. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Samsuri dan Ibu Indrawati.

Pendidikan formal yang ditempu penulis adalah TK Dharma Pertiwi dan lulus pada tahun 2005. Setelah itu, penulis melanjutkan sekolah di SDN 034 Kijang Rejo dan lulus pada tahun 2011. Kemudian melanjutkan sekolah di MTSS PP. Nurul Jadid dan lulus tahun 2014. Setelah itu, melanjutkan sekolah SMA di Pondok Pesantren Babussalam Pekanbaru dan lulus tahun 2017. Kemudian melanjutkan pendidikan ke Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Ekonomi Syariah dan lulus tahun 2021.